

ГАТАМОВ Этибар Эхтирамович – аспирант, ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь. E-mail: e.gatamov@mail.ru

Научный руководитель – Сковрцова Галина Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления производством, ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь. E-mail: gala-skvortsova@yandex.ru

About the authors:

DANILCHENKO Maxim Romanovich – Student, Tver State Technical University, Tver. E-mail: maxdanilchenko668896228@gmail.com

GATAMOV Etibar Ehtiramovich – Postgraduate Student, Tver State Technical University, Tver. E-mail: e.gatamov@mail.ru

Research manager – Skvortsova Galina Gennadyevna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Production Management, Tver State Technical University, Tver. E-mail: gala-skvortsova@yandex.ru

УДК 338.1

## **КРИЗИСЫ, РИСКИ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ЛОГИКА ВЗАИМОСВЯЗИ**

**Ю.Р. Иванова**

© Иванова Ю.Р., 2025

***Аннотация.** Статья посвящена исследованию взаимосвязи рисков, кризисов и экономической безопасности предприятия. Отмечено, что в условиях современной экономики предприятия сталкиваются со множеством внешних и внутренних факторов неопределенности, которые оказывают влияние на их деятельность. Рассмотрены теоретические аспекты понятий риска, кризиса и экономической безопасности, а также их взаимосвязь. Сделан вывод о том, что выявление логики их взаимодействия позволяет сформировать современные научные подходы и обеспечить защиту интересов предприятий в условиях высокой неопределенности и постоянных изменений.*

***Ключевые слова:** риск, кризис, экономическая безопасность, предприятие, антикризисное управление.*

## ***Введение***

Современная экономика характеризуется высоким уровнем неопределенности. В связи с этим компании сталкиваются с разнообразными рисками, которые могут привести к кризисным ситуациям различного характера – от финансовых до производственных и стратегических. Для эффективного управления компанией необходимо четко понимать логику взаимосвязи таких дефиниций, как кризисы, риски и экономическая безопасность. Научный интерес в данной области обусловлен необходимостью разработки современных подходов к оценке рисков и управлению ими, что позволит организациям адаптироваться к быстро меняющимся условиям внешней среды. Экономическая безопасность компании играет ключевую роль в поддержании ее конкурентоспособности и способности к долгосрочному развитию. Сформулируем гипотезу настоящего исследования.

*Гипотеза исследования* – выявление логики взаимосвязи таких категорий, как кризисы, риски и экономическая безопасность предприятия, позволит глубже понять природу возникающих проблем и предложить эффективные решения для их преодоления. Понимание взаимосвязи указанных категорий даст возможность сформировать современные направления исследований в микроэкономической теории, а также более эффективно защищать интересы предприятий.

## ***Обзор исследований***

Определения и трактовки понятия «кризис» с конца XX в. претерпели изменения, но, как и прежде, данный термин несет в себе негативную смысловую нагрузку. Понятие кризиса ассоциируется с резким ухудшением состояния предприятия, когда оно сталкивается с серьезными проблемами, угрожающими его существованию. Кризисы могут быть финансовые, производственные и пр.

Одним из наиболее известных исследователей кризисов является Питер Друкер, который в своей книге *Managing in Turbulent Times* (1980) предложил концепцию антикризисного управления, основанную на прогнозировании и управлении изменениями. П. Друкер считает: в бурные времена одна из важнейших задач управления заключается в том, чтобы убедиться в способности организации выживать, адаптироваться к внезапным изменениям и использовать новые возможности. При этом сам Друкер не создавал никакой конкретной системы или концепции, а объединял подходы и советовал грамотно их сочетать. Факторы, влияющие на кризисные ситуации, являются рисковыми.

## ***Эволюция понятия «риск» и современное определение***

В целом определения риска подобны и основаны на понятиях вероятности и последствий. Именно на этом строятся методы оценки

рисков, развитие которых продолжается в течение долгого времени. Описанием и идентификацией рисков, их оценкой занимались еще более 2400 лет назад в Древней Греции афиняне. Они продемонстрировали способность оценивать риск, прежде чем принимать решения [11].

Наиболее общее определение риска связано с вероятностью наступления неблагоприятного события, которое может нанести ущерб предприятию.

Определение понятия «риск» имеет много трактовок и зависит от контекста. Многие народы под словом «риск» обозначают опасность, неопределенные обстоятельства, приводящие к ущербу, потере.

Так, например, в толковом словаре русского языка С.И. Ожегова и Н.Ю. Шведовой риску дается два определения: «возможность опасности, неудачи» и «действие наудачу в надежде на счастливый исход» [8].

Риск определяет вероятность причинения вреда («минимальный риск» или «риск, превышающий минимальный») и тип вреда, который может возникнуть (психологический, физический, юридический, социальный и экономический) [5, 13]. В данном исследовании мы рассматриваем риск как экономическую категорию. В экономической теории под риском понимают потенциальную возможность возникновения события в условиях неопределенности внешней и внутренней среды функционирования, которая поддается количественной и качественной оценкам [3, с. 323].

Понятие риска неразрывно связано с понятием неопределенности, которое часто необоснованно рассматривается в качестве синонима этого понятия, что неприемлемо для экономической и управленческой наук.

*Неопределенность* – это неполнота или недостаточная ясность информации о какой-либо деятельности или ее результатах, которая присутствует в финансово-хозяйственной деятельности любого экономического субъекта.

Одним из основоположников теории риска является Фрэнк Найт. В книге *Risk, Uncertainty and Profit* (1921) он ввел различия между этими понятиями. Согласно Найту, риск можно измерять количественно, тогда как неопределенность относится к ситуациям, где невозможно точно оценить вероятности исходов [12].

Следует согласиться с тем, что риск является разновидностью неопределенности, когда возникает вероятность события и она может быть просчитана [3, с. 325].

В современных подходах риск рассматривается как многогранная категория, включающая в себя как внешние факторы (макроэкономические условия, политические изменения), так и внутренние (финансовую стабильность, организационную структуру).

### ***Кризисы, риски и экономическая безопасность***

Меняется мир – меняются и подходы к исследованию кризисов. Исследователи стали осторожнее оценивать последствия кризисов [1, с. 47]. Они особо подчеркивают роль опасности как важнейшей характеристики кризиса.

Масштабы кризиса отражают различный уровень уязвимости системы, ее подсистем и элементов. Следовательно, измеримость риска является важнейшей характеристикой меры масштаба и глубины кризисов.

Во время кризиса усиливается степень опасности угроз, что отражает уровень риска для экономической системы и ее составляющих. Именно категория риска как мера возможной опасности и последствий ее реализации, выраженная в количественной форме, интегрирует оба понятия – опасность и уязвимость [2, 4, 6].

Интерпретация риска на основе его связи с кризисами, в которой отражается не только количественная оценка неопределенности ситуации, но и интегральная опасность угроз и уязвимости экономических систем в целом, позволяет ввести в теорию управления безопасностью категорию стратегического риска. Впервые такой подход предложил руководитель центра анализа рисков и кризиса РАН Б.Н. Порфирьев (2001). Он показал прямую взаимосвязь стратегического риска и понятий «национальная безопасность» и «устойчивое развитие», опираясь на нормативные определения этих понятий, представленные в соответствующих законах.

Считаем, что для теории и практики управления экономической безопасностью на микроуровне управленческую категорию стратегического риска можно рассматривать в качестве меры возможности наступления негативных последствий при принятии неэффективных решений или непринятии стратегических решений.

В таком контексте особенностью стратегического риска является выделение из всего многообразия опасностей тех, которые представляют угрозу развитию предприятия и его экономической безопасности на среднюю и долгосрочную перспективу (пять лет и более).

### ***Результаты исследований***

С позиции микроэкономической теории принципиальная разница между кризисом предприятия и экономической безопасностью заключается в их определениях и целях. На основе краткого научного обзора [7, 9, 10] можно сформулировать следующие определения.

*Кризис предприятия* – это неудовлетворительные финансовые результаты, спад объемов производства, резкое ухудшение коэффициентов ликвидности и платежеспособности, сложности с выполнением обязательств. В кризисные периоды развития наибольшую опасность для предприятия представляет разрушение его потенциала (производственного, технологического, научно-технического и кадрового).

*Экономическая безопасность предприятия* – это состояние бизнеса, когда экономические ресурсы эффективно используются для предотвращения внутренних и внешних угроз, защиты организации и обеспечения ее стабильного функционирования. Первоочередная цель экономической безопасности предприятия заключается в том, чтобы сформировать его максимально эффективное функционирование, а также высокий потенциал развития в будущем.

Таким образом, кризис предприятия предполагает негативные состояния и проблемы, в то время как экономическая безопасность – обеспечение стабильности и развития компании (даже в неблагоприятных условиях).

Тем не менее можно выделить то, что объединяет данные категории. *Оба понятия связаны с факторами неопределенности, которые влияют на стабильность функционирования бизнеса.* Кризис может угрожать финансовой устойчивости компании, а обеспечение экономической безопасности направлено на выявление, предупреждение и пресечение угроз, которые влияют на работу предприятия.

Проблематика исследования теории экономической безопасности предприятия заключается в сложности и многогранности понятия «экономическая безопасность». Она охватывает широкий спектр вопросов, начиная от финансового анализа и заканчивая управлением человеческими ресурсами. Кроме того, постоянно меняющаяся экономическая среда требует регулярного обновления подходов и методов обеспечения безопасности. Обзор показал проблему недостатка систематизированных исследований, особенно применительно к конкретным отраслям, что затрудняет разработку универсальных рекомендаций и требует индивидуального подхода к каждому предприятию.

Современная научная проблема исследования факторов неопределенности (угроз), влияющих на стабильность функционирования бизнеса, включает следующие ключевые аспекты:

*1. Многообразие и сложность угроз.* Современные угрозы разнообразны и сложны. Они включают в себя экономические, политические, социальные, технологические и экологические факторы. Это делает их труднопредсказуемыми и трудноуправляемыми. Например, кибератаки, климатические изменения и геополитическая нестабильность создают новые вызовы для бизнеса.

*2. Неопределенность и быстроту изменений.* Бизнес-среда становится все более неопределенной и подверженной быстрым изменениям. От исследователей требуется разработка новых методов анализа и прогнозирования, в которых будет учитываться высокая степень неопределенности. Традиционные подходы к оценке рисков и угроз могут оказаться недостаточными в условиях быстрых изменений.

3. *Взаимосвязанность и взаимозависимость.* Современные угрозы часто взаимосвязаны и взаимозависимы. Например, экономический кризис может усилить политическую нестабильность, что приведет к социальным волнениям. Это усложняет анализ и оценку влияния отдельных угроз на бизнес.

4. *Недостаточность традиционных моделей.* Традиционные модели анализа угроз, основанные на линейных подходах и предположении о стабильной среде, уже не соответствуют современным условиям. Необходимы новые, более гибкие и адаптивные модели, в которых учитываются нелинейные эффекты и динамика изменений.

5. *Этическую и социальную составляющие.* Современные угрозы имеют значительные этические и социальные последствия. Например, угроза экологической катастрофы вызывает вопросы о корпоративной социальной ответственности и устойчивости бизнеса. Исследователи сталкиваются с необходимостью учитывать эти аспекты при анализе угроз.

6. *Необходимость междисциплинарного подхода.* Для полноценного понимания и анализа современных угроз требуется междисциплинарный подход, объединяющий знания из разных областей, таких как экономика, социология, политология, экология и технология. Необходимо сотрудничество между учеными и практиками из различных дисциплин.

7. *Ограниченную доступность данных.* Сбор и анализ данных о современных угрозах часто затруднены из-за их сложности и изменчивости. Доступ к актуальным и надежным данным может быть ограничен, что препятствует проведению качественных исследований.

### ***Заключение***

В условиях динамично меняющейся экономической среды предприятия сталкиваются со множеством рисков, которые могут привести к кризисным ситуациям. Эти риски могут быть как внутренними, так и внешними. Они оказывают значительное влияние на обеспечение экономической безопасности организации.

Исследование взаимосвязи кризисов, рисков и экономической безопасности предприятия показало, что ее понимание помогает справляться с возникающими проблемами и предлагать эффективные решения. Кроме того, выявление логики их взаимодействия дает возможность сформировать современные научные подходы и обеспечить защиту интересов предприятий в условиях высокой неопределенности и постоянных изменений.

### **Библиографический список**

1. Акимов В.А., Порфирьев Б.Н. Кризисы и риск: к вопросу взаимосвязи категорий // Проблемы анализа риска. 2004. Т. 1. № 1. С. 38–49.
2. Брыкалов С.М., Трифонов В.Ю., Гурьева Е.А. Разработка классификатора рисков как этап успешного риск-менеджмента // Проблемы анализа риска. 2021. Т. 18. № 6. С. 40–53.
3. Быков А.А., Порфирьев Б.Н. Об анализе риска, концепциях и классификации рисков // Проблемы анализа риска. 2006. С. 319–337.
4. Вякина И.В. Современное состояние деловой среды: безопасность бизнеса // Современное состояние экономики России: вызовы, возможности, риски: сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, 21 декабря 2021 года, Тверь: в 2 т. / под общ. ред. И.В. Вякиной, Г.Г. Скворцовой. Тверь: ТвГТУ, 2022. Ч. 2. С. 43–52.
5. Вякина И.В., Бойкова А.В. Экономическая безопасность бизнеса в условиях цифровизации. Тверь: ТвГТУ, 2023. 172 с.
6. Вякина И.В., Мартынов Д.В., Алексеев В.В. Риски и возможности для развития Тверского бизнеса в новых геополитических условиях // Проблемы управления в социально-гуманитарных, экономических и технических системах: двенадцатый ежегодный сборник научных трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов факультета управления и социальных коммуникаций ТвГТУ / под общ. ред. И.И. Павлова. Тверь: ТвГТУ, 2024. С. 62–68.
7. Котилко В.В. Риски, кризисы, экономическая безопасность: новые направления исследований // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2005. Т. 1. № 1 (1). С. 72–76.
8. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 72500 слов и 7500 фразеологических выражений. М.: Азъ, 1992. 955 с.
9. Орловская Т.Н. Управление рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Управление рисками в экономике: проблемы и решения: труды III научно-практической конференции с международным участием, 27–28 ноября 2017 года, Санкт-Петербург / под ред. С.Г. Опарина. СПб.: СПбПУ, 2017. С. 188–197.
10. Экономические циклы // РуВики. URL: [https://ru.ruwiki.ru/wiki/Экономические\\_циклы](https://ru.ruwiki.ru/wiki/Экономические_циклы) (дата обращения: 14.03.2025).
11. Bernstein P.L. Against the Gods: The Remarkable Story of Risk. New York: John Wiley & Sons, 1996. 377 p.
12. Frank H. Knight. The Meaning of Risk and Uncertainty // F. Knight. Risk, Uncertainty, and Profit. Boston: Houghton Mifflin Co, 1921. P. 210–235.
13. Risk identification – Text: Electronic // University of Virginia. URL: <https://research.virginia.edu/irb-sbs/definingrisk> (дата обращения: 14.03.2025).

## CRISES, RISKS, ECONOMIC SECURITY: THE LOGIC OF INTERCONNECTION

**Yu.R. Ivanova**

**Abstract.** *The article is devoted to the study of the relationship between risks, crises and economic security of the enterprise. It is noted that in the conditions of modern economy enterprises face a lot of external and internal factors of uncertainty that affect their activities. Theoretical aspects of the concepts of risk, crisis and economic security, as well as their interrelation are considered. It is concluded that the identification of the logic of their interaction allows to form modern scientific approaches and ensure the protection of the interests of enterprises in conditions of high uncertainty and constant change.*

**Keywords:** *risk, crisis, economic security, enterprise, crisis management.*

Об авторе:

ИВАНОВА Юлия Романовна – студентка, ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь. E-mail: ulia2003ivanova@mail.ru

Научный руководитель – Скворцова Галина Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления производством, ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь. E-mail: gala-skvortsova@yandex.ru

About the author:

IVANOVA Yulia Romanovna – Student, Tver State Technical University, Tver. E-mail: ulia2003ivanova@mail.ru

Research manager – Skvortsova Galina Gennadyevna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Production Management, Tver State Technical University, Tver. E-mail: gala-skvortsova@yandex.ru